



## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsfonds. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van deze portefeuille te begrijpen en om u te helpen deze te vergelijken met andere beleggingsfondsen.

## Product

# Sustainable Global Thematic Portfolio

een subfonds van AB SICAV I

Aandelenklasse AX (ISIN: LU0057025933)

AB SICAV I is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (*société d'investissement à capital variable*) en wordt beheerd door AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l., dat deel uitmaakt van de AllianceBernstein Group, waaraan in Luxemburg vergunning is verleend en die onder toezicht staat van de *Commission de Surveillance du Secteur Financier* (CSSF). Voor meer informatie over dit fonds kunt u kijken op [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com) of bellen naar +352 46 39 36 151.

Dit document werd gepubliceerd op 29/02/2024.

## Wat is dit voor een product?

**Type**

Dit is een open beleggingsfonds.

**Looptijd**

De portefeuille heeft geen specifieke vervaldatum. Het Bestuur kan eenzijdig beslissen de Portefeuille te liquideren in overeenstemming met het prospectus van het Fonds.

**Beleggingsdoelstelling**

De portefeuille streeft ernaar de waarde van uw belegging mettertijd te verhogen door middel van vermogensgroei.

**Beleggingsbeleid**

Onder normale marktomstandigheden belegt de portefeuille doorgaans ten minste 80% van zijn activa in aandelen van emittenten waarvan de activiteiten volgens de Beleggingsbeheerder passen binnen duurzame beleggingsthema's. Deze bedrijven kunnen elke marktkapitalisatie hebben en kunnen zijn gevestigd in elk land, ook als het een opkomende markt is. De portefeuille belegt gewoonlijk in ten minste drie verschillende landen en belegt ten minste 40% van zijn activa in aandelen van niet-Amerikaanse bedrijven.

De Beleggingsbeheerder belegt in effecten waarvan hij meent dat ze positief zijn blootgesteld aan ecologisch of sociaal georiënteerde duurzame beleggingsthema's die zijn afgeleid van de SDG-doelstellingen van de VN (UNSDG's).

De Beleggingsbeheerder legt de nadruk op positieve selectiecriteria, in het bijzonder door het analyseren van de blootstelling aan factoren op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG-factoren) van elk effect en elke emittent, en niet zozeer op brede negatieve screening om de blootstelling van een emittent aan dergelijke ESG-factoren te beoordelen.

De Portefeuille kan aan elke valuta worden blootgesteld.

De Portefeuille gebruikt derivaten voor afdekking (vermindering van risico's), efficiënt portefeuillebeheer en andere beleggingsdoeleinden.

**Begrippenlijst**

**Derivaten:** Financiële instrumenten waarvan de waarde is gekoppeld aan een of meer tarieven, indexen, aandelenkoersen of andere waarden.

**Opkomende landen:** Landen waarvan de economie en de effectenmarkten minder ontwikkeld zijn.

**Aandelen:** Effecten die een eigendomsbelang in een bedrijf vertegenwoordigen.

**Andere beleggingsdoeleinden:** middelen bieden om blootstellingen te verkrijgen die in overeenstemming zijn met de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van de Portefeuille.

**Duurzame-beleggingsthema's:** beleggingsthema's die zijn afgeleid van de SDG-doelstellingen van de Verenigde Naties (UNSDG's), zoals gezondheid, klimaat en empowerment. De duurzame-beleggingsthema's kunnen in de loop van de tijd veranderen.

**SDG-doelstellingen van de VN (UNSDG's):** 17 doelstellingen die de ambitie van de Verenigde Naties vertegenwoordigen over hoe de wereld er in 2030 moet uitzien. De 17 doelstellingen hebben betrekking op economische welvaart, milieubehoud en sociale integratie.

**Verantwoord beleggen**

De portefeuille is geclassificeerd als artikel 9 onder Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende duurzaamheidsgerelateerde informatieverschaffing in de financiële sector (SFDR). Voor meer informatie verwijzen wij naar de precontractuele informatie van SFDR in het prospectus van het fonds.

**Benchmark**

MSCI All Country World Index (ACWI) gebruikt voor prestatievergelijking.

De portefeuille wordt actief beheerd en de vermogensbeheerder wordt niet beperkt door zijn benchmark. Zie het prospectus van De portefeuille voor meer informatie.

**Bedoelde particuliere belegger**

De Portefeuille is bedoeld voor beleggers met een basiskennis en beperkte/ geen ervaring met beleggen in fondsen. Deze Portefeuille is bedoeld voor beleggers die de waarde van hun belegging tijdens de aanbevolen bewaarperiode willen verhogen en begrijpen dat het risico bestaat dat het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verloren gaat.

**Portefeuille valuta**

De referentievaluta van de portefeuille is USD.

**Aandelenklasse valuta**

De referentievaluta van de aandelenklasse is USD.

**Uitkeringsbeleid**

Deze aandelenklasse is een niet-uitkerende aandelenklasse. Deze aandelenklasse is een niet-uitkerende aandelenklasse.

**Aflossing**

Aandelen kunnen worden afgelost op elke dag waarop zowel de New York Stock Exchange als de Luxemburgse banken open zijn voor zaken (elk een werkdag). De meest recente prijseenheden en andere praktische informatie voor deze portefeuille vindt u op: [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

**Bewaarder**

Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.  
80, route d'Esch, L-1470 Luxembourg

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico

Laag risico

Hoog risico

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

De risico-indicator gaat ervan uit dat u uw investering in de portefeuille 5 jarenlang houdt.

Dit is de aanbevolen houdperiode voor deze portefeuille.

Het is mogelijk dat u uw aandelen niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u moet verkopen tegen een prijs die van grote invloed is op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator (SRI) is een leidraad voor het risiconiveau van deze portefeuille in vergelijking met andere beleggingsfondsen. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat de portefeuille geld zal verliezen door bewegingen op de markten

De portefeuille is geclassificeerd als 5 van de 7, een klasse met een gemiddeld hoog risico.

**Risico's die van wezenlijk belang zijn voor de portefeuille, maar die niet adequaat worden weergegeven in het DVI:**

De rating weerspiegelt niet de mogelijke gevolgen van ongebruikelijke marktsituaties of belangrijke onvoorspelbare gebeurtenissen, die de gebruikelijke risico's zouden kunnen vergroten en tot andere risico's zouden kunnen leiden zoals:

**Tegenpartijrisico:** Als een entiteit waarmee de Portefeuille zaken doet failliet wordt verklaard, kunnen aan het Fonds verschuldigde betalingen worden vertraagd, verminderd of geëlimineerd.

**Valutarisico:** Als een aandelenklasse in een andere valuta dan de lokale valuta van de belegger luidt, wordt het rendement van de belegger beïnvloed door de wisselkoers tussen de valuta van de aandelenklasse en de lokale valuta van de belegger.

**Liquideitsrisico:** Het is mogelijk dat sommige effecten moeilijk te kopen of te verkopen zijn op het gewenste tijdstip of tegen de gewenste koers.

Meer informatie over de overige risico's vindt u in het prospectus van De portefeuille op: [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

## Prestaties Scenario's

Wat u uit deze aandelenklasse haalt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van de aandelenklasse over de afgelopen 10 jaar. De getoonde scenario's zijn illustraties gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde veronderstellingen. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Indien van toepassing werd voor alle perioden vóór de activering/reactivering van de aandelenklasse een vergelijkbare aandelencategorie gebruikt om de verwachte rendementen te repliceren.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 USD	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Scenario's</b>			
<b>Minimaal</b>	Er is geen gegarandeerd minimumrendement en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>1,110 USD</b>	<b>1,170 USD</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-88.9%	-34.9%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>6,640 USD</b>	<b>7,860 USD</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-33.6%	-4.7%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>10,230 USD</b>	<b>14,460 USD</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	2.3%	7.7%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>16,070 USD</b>	<b>24,630 USD</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	60.7%	19.8%

Deze tabel toont het geld dat u de komende jaren 5 zou kunnen terugkrijgen, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u USD 10,000 belegt.

De getoonde scenario's illustreren hoe uw belegging zou kunnen presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere beleggingsfondsen.

De voorgestelde scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden, en zijn geen exacte indicator. Wat u krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging houdt.

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van de aandelenklasse zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: dit type scenario trad op voor een belegging tussen december 2021 en december 2023.

Gemiddeld scenario: dit type scenario trad op voor een belegging tussen juni 2015 en juni 2020.

Gunstig scenario: dit type scenario trad op voor een belegging tussen december 2016 en december 2021.

## Wat gebeurt er als AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. niet kan uitbetalen?

De activa van het Fonds worden aangehouden bij een afzonderlijke onderneming - de bewaarder - zodat het vermogen van het Fonds om uit te betalen niet wordt beïnvloed door de insolventie van AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.

In geval van insolventie van de bewaarder kan het Fonds echter financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt doordat de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Fonds. Er is geen compensatieregeling voor beleggers, die alle of een deel van het verlies compenseert.

## Wat zijn de kosten?

**Kosten in de tijd:** De Reduction in Yield (RIY) laat zien welke invloed de totale kosten die u betaalt hebben op het beleggingsrendement dat u zou kunnen krijgen. De totale kosten houden rekening met eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u uw belegging in de Portefeuille aanhoudt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld belegging en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We zijn ervan uitgegaan dat:

- U in het eerste jaar het belegde bedrag terugkrijgt (0% jaarlijks rendement). Voor de andere bewaarperiodes hebben wij aangenomen dat de aandelenklasse beter presteert dan 0%, zoals in het gematigde scenario;
- USD 10,000 is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Totale kosten</b>	<b>727 USD</b>	<b>1,636 USD</b>
<b>Effect van de kosten per jaar (*)</b>	7.3%	3.6% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de bewaarperiode. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt op de aanbevolen bewaarperiode, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11.3% vóór aftrek van kosten 7.7% na aftrek van kosten.

De persoon die u deze portefeuille adviseert of verkoopt kan u andere kosten in rekening brengen. Indien dit het geval is, zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten en over de invloed ervan op uw belegging.

Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u de portefeuille verkoopt om de diensten te dekken die zij aan u verlenen.

**Samenstelling van kosten:** Uit onderstaande tabel blijkt:

- het effect per jaar van de verschillende soorten kosten op het beleggingsrendement dat u aan het einde van de aanbevolen bewaarperiode zou kunnen krijgen;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Raadpleeg voor extra informatie over de kenmerken van de aandelenklasse en kosten het prospectus, dat beschikbaar is op [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
<b>Instapkosten</b>	Dit is 5.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u deze belegging doet. Dit is het meeste dat u zult betalen, en u zou minder kunnen betalen.	Maximaal 500 USD
<b>Uitstapkosten</b>	Er worden geen uitstapkosten aangerekend op de aandelenklasse.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
<b>Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten</b>	1.90% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	190 USD
<b>Transactiekosten</b>	0.37% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die worden gemaakt wanneer we de onderliggende investeringen van de Portfolio kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal afhangen van hoeveel we kopen en verkopen.	37 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor deze aandelenklasse.	0 USD

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De portefeuille heeft geen vereiste minimale bezitsperiode, maar is ontworpen voor langetermijnbeleggingen; een beleggingsperiode van minimumjaren 5 wordt aanbevolen.

Aandelen in de portefeuille kunnen op elke werkdag worden gekocht en terugbetaald. Praktische informatie vindt u in het hoofdstuk "Wat is dit product?".

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen schriftelijk worden ingediend:

- Per post naar: AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l., Attn. Complaint Handling Officer, 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg
- Per e-mail naar: [ABLux-complaint@alliancebernstein.com](mailto:ABLux-complaint@alliancebernstein.com)

Raadpleeg voor meer informatie: [www.alliancebernstein.com/go/Complaint-Policy](http://www.alliancebernstein.com/go/Complaint-Policy)

## Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus in het Engels, Frans en Duits, de laatste jaar- en halfjaarverslagen in het Engels en Duits, evenals de intrinsieke waarde van de aandelen gratis verkrijgen op de zetel van de beheermaatschappij of online op het volgende adres: [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

**In het verleden behaalde resultaten/prestatiescenario's:** Raadpleeg voor informatie over de in de afgelopen 10 jaar behaalde resultaten van de aandelenklasse en eerdere prestatiescenario's (die maandelijks worden bijgewerkt): [www.alliancebernstein.com/go/kid](http://www.alliancebernstein.com/go/kid)

**Belastingwetgeving:** De portefeuille is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van Luxemburg en dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van uw land van verblijf.

Dit document met essentiële informatie wordt ten minste elke 12 maanden na de datum van de eerste publicatie bijgewerkt, tenzij er ad-hocwijzigingen zijn.